

의결권 대리행사 권유 참고서류

금융위원회 / 한국거래소 귀중

2023년 3월 2일

권유자: 성명: (주)BNK금융지주
주소: 부산광역시 남구 문현금융로 30
전화번호: 051-620-3023

작성자: 성명: 김정훈
부서 및 직위: 재무기획부 부장
전화번호: 051-620-3031

BNK

<의결권 대리행사 권유 요약>

1. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항			
가. 권유자	(주)BNK금융지주	나. 회사와의 관계	본인
다. 주총 소집공고일	2023년 03월 02일	라. 주주총회일	2023년 03월 17일
마. 권유 시작일	2023년 03월 07일	바. 권유업무 위탁 여부	미위탁
2. 의결권 대리행사 권유의 취지			
가. 권유취지	주주총회 의사 정족수 확보		
나. 전자위임장 여부	해당사항 없음	(관리기관)	-
(인터넷 주소)	-		
다. 전자/서면투표 여부	전자투표 가능	(전자투표 관리기관)	한국예탁결제원
(전자투표 인터넷 주소)	(PC)http://evote.ksd.or.kr (모바일)http://evote.ksd.or.kr/m		
3. 주주총회 목적사항			
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인			
<input type="checkbox"/> 정관의 변경			
<input type="checkbox"/> 이사의 선임			
<input type="checkbox"/> 감사위원회위원의 선임			
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인			

주)상기 주주총회 목적사항 외 "감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건"이 있습니다.

I. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항

1. 권유자에 관한 사항

성명 (회사명)	주식의 종류	소유주식수	소유비율	회사와의 관계	비고
(주)BNK금융지주	보통주	1,503,577	0.46	본인	자기주식

주)2022.12.31기준임

- 권유자의 특별관계자에 관한 사항

성명 (회사명)	권유자와의 관계	주식의 종류	소유주식수	소유 비율	회사와의 관계	비고
정성재	일시대표이사	보통주	16,000	0.00	일시대표이사	-
유정준	사외이사	보통주	2,000	0.00	사외이사	-
허진호	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
최경수	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
이태섭	사외이사	보통주	150	0.00	사외이사	-
박우신	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
김수희	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
안감찬	비상임이사	보통주	50,016	0.02	비상임이사	-
이두호	비상임이사	보통주	43,935	0.01	비상임이사	-
성경식	부사장	보통주	27,510	0.01	부사장	-
손강	전무	보통주	10,049	0.00	전무	-
최우형	전무	보통주	9,000	0.00	전무	-
구교성	전무	보통주	22,435	0.01	전무	-
강문성	전무	보통주	5,205	0.00	전무	-
이승제	전무	보통주	345	0.00	전무	-
전병도	상무	보통주	4,616	0.00	상무	-
박성욱	상무	보통주	20,000	0.01	상무	-
계	-	-	211,261	0.06	-	-

2. 권유자의 대리인에 관한 사항

가. 주주총회 의결권행사 대리인 (의결권 수입인)

성명 (회사명)	주식의 종류	소유 주식수	회사와의 관계	권유자와의 관계	비고
김정훈	보통주	25,352	직원	직원	-
변주호	보통주	1,542	직원	직원	-

나. 의결권 대리행사 권유업무 대리인

성명 (회사명)	구분	주식의 종류	주식 소유수	회사와의 관계	권유자와의 관계	비고
-	해당사항없음	-	-	-	-	-

3. 권유기간 및 피권유자의 범위

가. 권유기간

주주총회 소집공고일	권유 시작일	권유 종료일	주주총회일
2023년 03월 02일	2023년 03월 07일	2023년 03월 17일	2023년 03월 17일

주)권유종료일은 주주총회 개시 전까지입니다.

나. 피권유자의 범위

2022년 12월 31일 기준일 현재 주주



II. 의결권 대리행사 권유의 취지

1. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지

주주총회 의사 정족수 확보를 통한 주주총회의 원활한 진행

2. 의결권의 위임에 관한 사항

가. 전자적 방법으로 의결권을 위임하는 방법 (전자위임장)

전자위임장 수여 가능 여부	해당사항 없음
전자위임장 수여기간	-
전자위임장 관리기관	-
전자위임장 수여 인터넷 홈페이지 주소	-
기타 추가 안내사항 등	-

나. 서면 위임장으로 의결권을 위임하는 방법

□ 권유자 등이 위임장 용지를 교부하는 방법

피권유자에게 직접 교부	○
우편 또는 모사전송(FAX)	○
인터넷 홈페이지 등에 위임장 용지를 게시	○
전자우편으로 위임장 용지 송부	○
주주총회 소집 통지와 함께 송부 (발행인에 한함)	X

주) 권유자는 상기 방법중 "○"라고 표시된 방법 중 하나를 선택하여 교부할 수 있습니다.

- 위임장용지 교부 인터넷 홈페이지

홈페이지 명칭	인터넷 주소	비고
BNK금융지주	https://www.bnkfg.com	홈페이지 → IR투자자정보 → 공시정보 → 공고

- 전자우편 전송에 대한 피권유자의 의사표시 확보 여부 및 확보 계획

의결권 피권유자가 전자우편을 수령한다는 의사표시를 이메일 또는 전화 등 적절한 방법으로 실시하고, 전자우편 주소를 권유자에게 통지하는 경우 의결권 피권유자가 권유자에게 통지한 전자우편 주소로 위임장 용지를 송부합니다.

□ 피권유자가 위임장을 수여하는 방법

- 피권유자가 위임장을 수여하는 방법은 다음과 같습니다.

- ① 수여방법 : 아래 주소로 정기주주총회 개시 전까지 우편 발송
- ② 주소 : 부산광역시 남구 문현금융로30(문현동, 부산은행 본점 19층) 재무기획부
- ③ 담당자 연락처 : 051-620-3023(부부장 번주호)

다. 기타 의결권 위임의 방법

-

3. 주주총회에서 의결권의 직접 행사에 관한 사항

가. 주주총회 일시 및 장소

일시	2023년 3월 17일(금) 오전10시30분
장소	부산광역시 남구 문현금융로 30, 23층 SKY홀(문현동, 부산은행 본점) (긴급 사항 발생시 변경 가능)

나. 전자/서면투표 여부



□ 전자투표에 관한 사항

전자투표 가능 여부	전자투표 가능
전자투표 기간	2023년 3월 7일(화) 9시 ~ 2023년 3월 16일(목) 17시 (기간중 24시간 이용가능)
전자투표 관리기관	한국예탁결제원
인터넷 홈페이지 주소	(PC)http://evote.ksd.or.kr (모바일)http://evote.ksd.or.kr/m
기타 추가 안내사항 등	-

□ 서면투표에 관한 사항

서면투표 가능 여부	해당사항 없음
서면투표 기간	-
서면투표 방법	-
기타 추가 안내사항 등	-

다. 기타 주주총회에서의 의결권 행사와 관련한 사항

- 코로나19 등으로 인한 긴급사항으로 정기 주주총회의 개최 일시, 장소 등이 변경될 수 있으며, 변경 시에는 지체없이 공시 예정입니다.

BNK

III. 주주총회 목적사항별 기재사항

(제12기 정기주주총회)

주주님의 건승과 댁내의 평안을 기원합니다.

당사 정관 제24조 및 제25조에 의하여 제12기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1.일 시 : 2023년 3월 17일 (금) 오전 10:30

**2.장 소 : 부산광역시 남구 문현금융로 30, 23층, SKY홀
(문현동, 부산은행 본점)**

3.회의의 목적사항

가.보고사항

- (1)감사보고
- (2)영업보고 및 기타보고
- (3)내부회계관리제도 운영실태보고

나.의결사항

- (1)제1호 의안 : 제12기(2022.1.1 ~ 2022.12.31) 재무제표
(이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
- (2)제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건
- (3)제3호 의안 : 이사 선임의 건(사내이사 1명, 사외이사 4명 선임)
 - 제3-1호 의안 : 이사 후보 (사내이사) 빈대인
 - 제3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 최경수
 - 제3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 박우신
 - 제3-4호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 이광주
 - 제3-5호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 정영석
- (4)제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건(1명 선임)
 - 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 김병덕
- (5)제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)
 - 제5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 최경수
 - 제5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 박우신
- (6)제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건

4.주주총회 소집공고사항 비치 및 공시

상법 제542조의 4 등에 의거 『주주총회 소집공고사항』을 당사의 홈페이지에 게재하고, 당사의 본점, 금융위원회, 한국거래소, 한국예탁결제원에 비치 또는 전자공시하오니 참조하시기 바랍니다.

5.전자투표에 관한 사항

우리회사는 상법 제368조의4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고 전자투표관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

가. 전자투표관리 시스템

○ 인터넷 주소 : <http://evote.ksd.or.kr>

○ 모바일 주소 : <http://evote.ksd.or.kr/m>

나. 전자투표 행사 기간 : 2023년 3월 7일(화) 9시 ~ 2023년 3월 16일(목) 17시
(기간중 24시간 이용가능)

다. 인증서를 이용하여 전자투표시스템에서 주주본인 확인 후 의결권 행사

○ 주주확인용 인증서의 종류 : 공동인증서 및 민간인증서
(K-VOTE에서 사용가능한 인증서 한정)

라. 수정동의안 처리 : 주주총회에서 의안에 관하여 수정 동의가 제출되는
경우 기권으로 처리

6. 전자증권제도 시행에 따른 실물 증권 보유자의 권리 보호에 관한 사항

2019년 9월 16일부터 전자증권제도가 시행되어 실물증권은 효력이 상실되었으며 한국예탁결제원의 특별(명부)계좌주주로 전자등록되어 권리행사 등이 제한됩니다. 따라서 보유 중인 실물증권을 한국예탁결제원에 방문하여 전환하시기 바랍니다.

7. 주주총회 참석시 준비물

가. 직접행사 : 주총참석장, 신분증

나. 대리행사 : 주총참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인 및 증명서 첨부), 대리인의 신분증

8. 실질주주의 의결권 행사에 관한 사항

당사의 이번 주주총회에서는 한국예탁결제원이 주주님들의 의결권을 행사할 수 없습니다. 따라서 주주님께서 한국예탁결제원에 의결권 행사에 관한 의사 표시를 하실 필요가 없으며, 종전과 같이 주주총회에 참석하여 의결권을 직접 행사하거나 또는 위임장에 의거 의결권을 간접 행사할 수 있습니다.

9. 기타사항

코로나19 등으로 인한 긴급사항으로 정기 주주총회의 개최 일시, 장소 등이 변경될 수 있으며, 변경 시에는 지체없이 공시 예정입니다.

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

2022년말 기준 그룹 총자산은 전년말 149조 200억원 대비 10조 8,657억원(7.3%) 증가한 159조 8,857억원을 시현하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 7,910억원 대비 192억원(2.4%) 증가한 8,102억원의 지배주주 지분순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROE 8.44%, ROA 0.64%를 기록하였습니다.

자산건전성 지표는 고정이하여신비율 0.45%, 연체대출채권비율 0.40%를 기록하여 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 13.65%, 기본자본비율 12.81%, 보통주자본비율 11.21%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

나. 해당 사업연도의 대차대조표(재무상태표) · 손익계산서(포괄손익계산서) · 이익잉여금처

분계산서(안) 또는 결손금처리계산서(안)

※ 아래의 재무제표는 감사전 별도 및 연결 재무제표이며, 주식 및 외부감사인의 감사의견을 포함한 재무제표는 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시 되는 당사의 별도 및 연결 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 재무제표

1) 재무상태표

제12(당기 기말 2022년 12월 31일 현재

제11(전기 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 12(당)기 기말		제 11(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금	67,988,718,816		51,799,136,753	
II. 종속기업투자주식	6,623,937,230,740		6,573,937,230,740	
III. 대출채권및수취채권	199,167,331,546		174,546,298,273	
IV. 유형자산	7,913,464,102		7,023,633,992	
V. 무형자산	14,666,993,733		15,818,071,708	
VI. 기타자산	2,113,078,968		2,181,276,394	
자 산 총 계		6,915,786,817,905		6,825,305,647,860
부 채				
I. 사채	1,368,661,050,620		1,398,528,376,903	
II. 순확정급여부채	421,411,676		1,599,924,031	
III. 당기법인세부채	177,993,164,424		153,475,623,084	
IV. 총당부채	190,414,532		80,362,119	
V. 기타부채	20,976,838,978		19,907,694,356	
부 채 총 계		1,568,242,880,230		1,573,591,980,493
자 본				
I. 자본금	1,629,676,230,000		1,629,676,230,000	
II. 신종자본증권	827,392,476,500		827,392,476,500	
III. 기타불입자본	2,270,038,313,795		2,270,038,313,795	
IV. 기타자본구성요소	(3,933,474,597)		(6,376,677,071)	
V. 이익잉여금	624,370,391,977		530,983,324,143	
자 본 총 계		5,347,543,937,675		5,251,713,667,367
부 채 및 자 본 총 계		6,915,786,817,905		6,825,305,647,860

2) 포괄손익계산서

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
I. 순이자손익	(29,818,516,169)	(24,429,223,030)
1. 이자수익	701,538,876	693,478,710
2. 이자비용	(30,520,055,045)	(25,122,701,740)
II 순수수료손익	7,613,091,184	7,429,022,348
1. 수수료수익	9,992,350,000	9,305,850,000
2. 수수료비용	(2,379,258,816)	(1,876,827,652)
III. 배당금수익	372,000,000,000	270,016,784,656
IV. 신용손실충당금전입액	(30,215,367)	-
V. 일반관리비	(43,855,070,326)	(45,750,228,516)
VI. 영업이익	305,909,289,322	207,266,355,458
VII. 영업외손익	(652,986,848)	(962,942,378)
(1) 영업외수익	125,407,163	361,011,313
(2) 영업외비용	(778,394,011)	(1,323,953,691)
VIII. 법인세비용차감전순이익	305,256,302,474	206,303,413,080
IX. 법인세비용	-	-
X. 당기순이익	305,256,302,474	206,303,413,080
XI. 기타포괄손익	2,443,202,474	(1,385,137,538)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목	2,443,202,474	(1,385,137,538)
1) 확정급여제도 재측정요소	2,443,202,474	(1,385,137,538)
XII. 당기총포괄손익	307,699,504,948	204,918,275,542
XIII. 주당이익		
(1) 기본 및 희석주당순이익	848	539

3) 자본변동표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2021년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,269,301,271,658	(4,991,539,533)	460,630,087,280	5,182,008,525,905
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)
연차배당	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)
당기순이익	-	-	-	-	206,303,413,080	206,303,413,080
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,385,137,538)	-	(1,385,137,538)
2021년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(6,376,677,071)	530,983,324,143	5,251,713,667,367
2022년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(6,376,677,071)	530,983,324,143	5,251,713,667,367
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)
연차배당	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)
당기순이익	-	-	-	-	305,256,302,474	305,256,302,474
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	2,443,202,474	-	2,443,202,474
2022년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(3,933,474,597)	624,370,391,977	5,347,543,937,675



4) 현금흐름표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		312,746,783,058		205,631,955,293
1. 당기순이익		305,256,302,474		206,303,413,080
2. 손익조정사항		(335,514,125,782)		(240,398,916,691)
가. 이자수익	(701,538,876)		(693,478,710)	
나. 이자비용	30,520,055,045		25,122,701,740	
다. 신용손실충당금전입액	30,215,367		-	
라. 감가상각비	2,095,339,962		1,787,058,734	
마. 무형자산상각비	3,014,283,245		1,451,923,747	
바. 유형자산처분손익	264,494,056		61,194,807	
사. 무형자산처분손실	-		19,815,281	
아. 퇴직급여	1,318,373,820		1,881,650,180	
자. 배당금수익	(372,000,000,000)		(270,016,784,656)	
차. 영업외손익	(55,348,401)		(12,997,814)	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		737,210,964		(7,457,300,466)
가. 수취채권의 감소(증가)	(7,599,033)		(40,749,071)	
나. 순확정급여부채의 감소	(53,683,701)		(11,270,066,494)	
다. 기타자산의 증가	68,197,426		(332,570,343)	
라. 총당부채의 감소	(24,750,000)		(193,634,895)	
마. 기타부채의 증가	755,046,272		4,379,720,337	
4. 이자의 수취		357,795,402		341,199,714
5. 이자의 지급		(30,090,400,000)		(23,173,225,000)
6. 배당금의 수취		372,000,000,000		270,016,784,656
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(53,158,708,640)		(424,908,201,342)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(50,000,000,000)		(420,000,000,000)	
2. 유형자산의 취득	(1,517,993,370)		(1,797,390,308)	
3. 유형자산의 처분	-		81,496,718	
4. 무형자산의 취득	(1,863,205,270)		(2,965,405,461)	
5. 무형자산의 처분	-		309,090,909	
6. 임차보증금의 감소(증가)	222,490,000		(535,993,200)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(243,398,492,355)		183,316,354,946
1. 사채의 발행	299,326,663,200		449,177,722,000	
2. 사채의 상환	(330,000,000,000)		(130,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환	(855,929,315)		(648,256,974)	
4. 보통주배당금의 지급	(181,681,726,240)		(103,818,110,080)	
5. 신종자본증권분배금의 지급	(30,187,500,000)		(31,395,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증감		16,189,582,063		(35,959,891,103)
V. 기초의 현금및현금성자산		51,799,136,753		87,759,027,856
VI. 기말의 현금및현금성자산		67,988,718,816		51,799,136,753

5) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		275,068,802		174,908,413
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 신종자본증권배당	(30,187,500)		(31,395,000)	
3. 당기순이익	305,256,302		206,303,413	
II. 이익잉여금이입액		-		27,741,322
1. 임의적립금의 이입	-		27,741,322	
III. 이익잉여금처분액		275,068,802		202,649,735
1. 이익준비금	30,526,000		20,631,000	
2. 대손준비금	843,000		337,000	
3. 임의적립금	40,930,009			
4. 배당금	202,769,793		181,681,735	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율)				
당기 625원(12.5%)		202,769,793		181,681,735
전기 560원(11.2%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2023년 3월 17일이며, 전기 처분확정일은 2022년 3월 25일이었습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제12(당기) 기말 2022년 12월 31일 현재

제11(전기) 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제12(당기) 기말	제11(전기) 기말
자 산		
I. 현금및예치금	6,212,882,466,731	5,349,247,665,807
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,954,902,871,036	5,640,558,180,009
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,093,085,977,610	5,150,489,029,747
IV. 상각후원가금융자산	9,234,752,216,883	8,734,539,746,326
V. 대출채권및수취채권	106,327,189,187,657	98,699,252,864,040
VI. 파생상품자산	168,678,910,992	33,904,880,372
VII. 관계기업및공동기업투자	1,106,662,323,930	1,116,386,167,630

VIII. 유형자산	1,210,905,203,015	1,160,271,053,568
IX. 무형자산	281,573,401,914	293,034,872,256
X. 투자부동산	647,641,448,732	661,798,795,335
XI. 순확정급여자산	194,064,403,654	18,718,241,991
XII. 이연법인세자산	10,290,949,478	-
XIII. 당기법인세자산	2,702,623,993	-
XIV. 기타자산	1,521,056,146,111	1,428,832,616,949
자 산 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030
부 채		
I. 예수부채	101,470,361,388,876	93,282,006,163,874
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	584,159,845,520	203,255,251,695
III. 차입부채	7,982,590,873,455	7,779,249,014,556
IV. 사채	12,145,456,968,500	13,442,859,475,901
V. 파생상품부채	194,189,331,564	34,431,428,505
VI. 순확정급여부채	421,411,676	-
VII. 총당부채	113,758,266,094	99,154,484,991
VIII. 당기법인세부채	180,600,847,851	153,480,084,204
IX. 이연법인세부채	-	26,618,102,444
X. 기타부채	3,462,533,043,038	3,042,797,113,451
부 채 총 계	126,134,071,976,574	118,063,851,119,621
자 본		
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	9,884,729,275,162	9,325,725,614,409
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	827,392,476,500	827,392,476,500
3. 기타불입자본	778,904,418,040	779,999,458,040
4. 기타자본구성요소	(160,374,366,142)	(122,162,215,610)
5. 이익잉여금	6,809,130,516,764	6,210,819,665,479
II. 비지배주주지분	947,586,880,000	897,457,380,000
자 본 총 계	10,832,316,155,162	10,223,182,994,409
부 채 및 자 본 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030

2) 연결포괄손익계산서

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 순이자손익		2,923,884,331,543		2,571,826,610,235
1. 이자수익	4,781,740,712,359		3,552,010,651,614	
1) 당기손익-공정가치금융자산 이자수익	77,008,467,594		58,415,818,184	

2) 기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익	4,704,732,244,765		3,493,594,833,430	
2. 이자비용	(1,857,856,380,816)		(980,184,041,379)	
II. 순수수료손익		388,839,894,374		460,399,975,222
1. 수수료수익	552,739,221,117		616,033,789,477	
2. 수수료비용	(163,899,326,743)		(155,633,814,255)	
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익		(4,287,240,484)		176,281,875,491
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익		2,808,705,725		12,719,144,999
V. 상각후원가금융자산관련순손익		283,596,929		2,442,858,016
VI. 신용손실 총당금 전입액 등		(478,454,688,959)		(340,497,224,797)
1. 신용손실총당금전입액	(548,470,830,256)		(397,230,963,654)	
2. 대출채권매각손익	70,016,141,297		56,733,738,857	
VII. 일반관리비		(1,521,183,168,627)		(1,597,666,983,092)
VIII. 기타영업손익		(152,971,981,964)		(193,487,014,415)
1. 외환거래손익	12,778,005,187		(4,188,591,232)	
2. 파생상품관련순손실	531,711,117		(5,488,281,719)	
3. 기타영업수익	591,778,167,120		484,961,532,874	
4. 기타영업비용	(758,059,865,388)		(668,771,674,338)	
IX. 영업이익		1,158,919,448,537		1,092,019,241,659
X. 영업외손익		(250,959,651)		31,163,107,982
1. 관계기업투자이익	1,053,359,062		28,097,557,952	
2. 기타수익	61,829,716,359		66,116,246,540	
3. 기타비용	(63,134,035,072)		(63,050,696,510)	
XI. 법인세비용차감전순이익		1,158,668,488,886		1,123,182,349,641
XII. 법인세비용		(300,345,990,675)		(288,932,961,236)
XIII. 당기순이익		858,322,498,211		834,249,388,405
1. 지배기업지분순이익	810,151,976,294		791,008,938,405	
2. 비지배지분순이익	48,170,521,917		43,240,450,000	
XIV. 기타포괄손익		(38,184,040,901)		(58,895,191,042)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	67,400,449,681		(5,073,958,889)	
1) 확정급여제도 채측정요소	79,673,642,551		(11,455,892,107)	
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	(12,194,628,334)		6,358,237,073	
3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동	(78,564,536)		23,696,145	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(105,584,490,582)		(53,821,232,153)	
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(106,164,557,693)		(58,851,980,852)	
2) 해외사업환산손익	13,878,047,778		15,250,006,869	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(14,915,351,880)		(11,227,281,454)	
4) 지분법 자본변동	1,614,689,655		1,273,794,924	
5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	2,681,558		(265,771,640)	
XV. 당기총포괄이익		820,138,457,310		775,354,197,363
1. 지배기업지분총포괄이익	771,967,935,393		732,113,747,363	
2. 비지배지분총포괄이익	48,170,521,917		43,240,450,000	
XVI. 주당이익				
1. 기본 및 희석주당순이익		2,404		2,341

3) 연결자본변동표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배지분	총 계
	자 본 금	신용자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	합 계		
2021년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,262,415,903	(68,531,574,601)	5,561,025,453,324	8,728,825,001,126	897,457,380,000	9,626,282,381,126
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)	-	(103,818,134,080)
신용자본증권의 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)	(43,240,450,000)	(74,635,450,000)
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	791,008,938,405	791,008,938,405	43,240,450,000	834,249,388,405
기타포괄손익:								
확정급여제도 채측정요소	-	-	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	5,264,550,033	(5,264,550,033)	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)
지분법 자본변동	-	-	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
2021년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409
2021년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)	-	(181,681,734,640)
신용자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	349,034,460,000	349,034,460,000
신용자본증권의 상환	-	-	(1,095,040,000)	-	-	(1,095,040,000)	(298,904,960,000)	(300,000,000,000)
신용자본증권의 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)	(48,170,521,917)	(78,358,021,917)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	810,151,976,294	810,151,976,294	48,170,521,917	858,322,498,211
기타포괄손익:								
확정급여제도 채측정요소	-	-	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	(28,109,631)	28,109,631	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)
지분법 자본변동	-	-	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	2,681,558	-	2,681,558	-	2,681,558
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)
2022년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,809,130,516,764	9,884,729,275,162	947,586,880,000	10,832,316,155,162

4) 연결현금흐름표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기	제 12(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,609,242,228,963	(657,584,723,141)
1. 당기순이익	858,322,498,211	834,249,388,405
2. 손익조정사항	(1,459,409,849,962)	(1,418,212,674,565)

이자수익	(4,781,740,712,359)		(3,552,010,651,614)	
이자비용	1,857,856,380,816		980,184,041,379	
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	76,891,182,752		(11,351,049,114)	
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(2,808,705,725)		(12,719,144,999)	
상각후원가금융자산관련순손익	(283,596,929)		(2,442,858,016)	
당기손익인식지정금융부채관련순손익	2,927,932,599		156,928,934	
신용손실충당금전입액	548,470,830,256		397,230,963,654	
외화환산손익	575,411,834		21,371,008,801	
파생상품평가손익	56,815,873,871		19,736,623,258	
감가상각비	107,551,274,057		99,102,772,759	
무형자산상각비	79,911,251,714		74,870,043,360	
퇴직급여	60,484,220,678		61,139,688,770	
기타영업손익	224,608,429,634		238,887,012,708	
관계기업투자이익	(1,053,359,062)		(28,097,557,952)	
유무형자산관련손익	960,503,255		(3,490,351,098)	
기타영업외손익	9,077,241,972		10,286,893,369	
법인세비용	300,345,990,675		288,932,961,236	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		1,226,075,705,739		(2,499,277,114,162)
예치금의 증가	84,253,559,145		(184,119,530,267)	
당기손익-공정가치금융자산의 증가	905,995,744,992		(912,383,224,796)	
대출채권및수취채권의 증가	(7,925,119,784,306)		(11,411,747,465,429)	
파생금융상품의 증가	(31,825,204,807)		(10,093,751,297)	
기타자산의 증가	(388,631,734,795)		(402,988,115,268)	
예수부채의 증가	8,180,995,390,704		10,193,576,161,769	
당기손익인식지정금융부채의 증가	377,871,372,256		203,130,258,267	
매도유가증권의 증감	150,354,194,968		129,677,729,590	
총당부채의 증감	(2,789,799,115)		5,306,939,153	
기타부채의 증가	3,396,077,298		42,895,767,527	
확정급여채무의 감소	(167,458,915,580)		(55,143,290,312)	
사외적립자산의 증가	39,034,804,979		(97,388,593,099)	
4. 이자수익의 수취		4,708,646,640,469		3,612,662,510,324
5. 배당금의 수취		16,376,792,651		24,103,752,678
6. 이자비용의 지급		(1,444,000,624,175)		(1,008,945,343,034)
7. 법인세의 납부		(296,768,933,970)		(202,165,242,787)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,015,638,625,985)		(1,379,359,155,901)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	4,720,536,698,609		5,070,668,607,077	
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(4,997,029,699,449)		(5,260,433,270,703)	
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	553,468,363,074		2,433,099,210,455	
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(652,673,889,831)		(2,289,312,037,533)	

5. 상각후원가금융자산 처분	2,062,373,420,648		1,862,944,131,189	
6. 상각후원가금융자산 취득	(2,528,943,462,469)		(2,691,964,551,148)	
7. 관계기업투자주식 처분	618,041,644,679		301,385,382,048	
8. 관계기업투자주식 취득	(628,975,594,976)		(688,992,053,831)	
9. 유형자산 처분	8,855,509,160		35,202,439,219	
10. 유형자산 취득	(96,534,271,338)		(99,589,601,580)	
11. 무형자산 처분	292,253,688		615,889,359	
12. 무형자산 취득	(79,519,407,279)		(67,177,583,714)	
13. 투자부동산의 취득	(1,461,900,000)		(1,847,453,428)	
14. 임차보증금의 증감 등	5,931,709,499		16,041,736,689	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,648,063,303,666)		2,691,076,715,841
1. 차입부채의 증가	23,173,155,140,678		20,462,462,100,754	
2. 차입부채의 감소	(23,293,530,144,891)		(19,653,590,342,686)	
3. 사채의 발행	3,894,842,878,273		6,172,059,952,686	
4. 사채의 상환	(5,202,211,709,588)		(4,019,048,250,000)	
5. 리스부채의 상환	(31,816,934,018)		(25,707,633,876)	
6. 보통주배당금의 지급	(181,681,726,240)		(103,818,110,080)	
7. 신종자본증권분배금의 지급	(30,187,500,000)		(31,395,000,000)	
8. 비재비재분 증감	49,034,460,000		-	
9. 비지배지분 분배금의 지급	(48,170,521,917)		(43,240,450,000)	
10. 기타부채의 증감	22,502,754,037		(66,645,550,957)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I+II+III)		945,540,299,312		654,132,836,799
V. 기초의 현금및현금성자산		4,947,247,612,497		4,287,036,370,300
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		1,943,731,041		6,078,405,398
VII. 기말의 현금및현금성자산		5,894,731,642,850		4,947,247,612,497

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

-상기 (1)채무제표 중 5) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
--------	--------	--------

제1조(상호) ~ 제57조(이익금의 처분) (생략)	제1조(상호) ~ 제57조(이익금의 처분) (현행과 같음)	
제58조(이익배당) ① ~ ② (생략) ③ 제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. (신설)	제58조(이익배당) ① ~ ② (현행과 같음) ③ 이 회사는 이사회 결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 그 기준일 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. ④ 제3항의 기준일을 정한 경우 회사는 그 기준일의 2주전에 공고하여야 한다.	이사회에서 배당기준일 정하도록 변경 기준일 공고 기한 신설
제59조(중간배당) ① 이 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다. ② 제1항의 중간배당은 이사의 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다. ③ ~ ④ (생략)	제59조(중간배당) ① 이 회사는 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있으며, 중간배당은 금전으로 한다. ② 이 회사는 이사의 결의로 제1항의 중간배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주전에 이를 공고하여야 한다. ③ ~ ④ (현행과 같음)	이사회에서 배당기준일 정하도록 변경 기준일 공고 기한 신설
제60조(배당금지청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (생략)	제60조(배당금지청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (현행과 같음)	
(신설)	부칙 제1조(시행일) 이 정관은 2023. 3. 17부터 시행한다.	

※ 기타 참고사항 : 해당사항없음

□ 이사의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 등 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
빈대인	1960.07.08	부	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
최경수	1950.11.25	여	-		
박우신	1957.07.12		-		
이광주	1951.08.08		-		
정영석	1963.12.07		-		
총5명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거 래내역
		기간	내용	
빈대인	부산은행 은행장(前)	2009 ~ 2011 2012 2013 2014 2015~2017 2017~2021	부산은행 인사부장 부산은행 사상공단지점장 부산은행 본부장 부산은행 부행장보 부산은행 부행장 부산은행 은행장	해당사항 없음
최경수	세무법인 두리 고문(現)	2002 ~ 2003 2003 ~ 2005 2008 ~ 2012 2013 ~ 2016 2020 ~ 2021 2021 ~ 현재	재정경제부 세제실장, 국세청 중부지방국세청장 조달청장 현대증권 대표이사 사장 한국거래소 이사장 부산은행 사외이사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
박우신	(주)씨텍 대표이사(前)	2008 ~ 2012 2012 ~ 2013 2013 ~ 2014 2014 ~ 2016 2021 ~ 현재	호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄임원 호남석유화학 재무부문장 롯데케미칼 일반지원부문장/ 윤리경영부문장 (주)씨텍 대표이사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
이광주	한국은행 부총재보(前)	2004 ~ 2007 2006 ~ 2007 2007 ~ 2010 2010 ~ 2015 2010 ~ 2016 2017 ~ 2019	한국은행 국제국장 한국경제학회 부회장 한국은행 부총재보 한국스탠다드차타드금융지주 사외이사 연세대 경제대학원 특임(겸임)교수 부산은행 사외이사	해당사항 없음
정영석	한국해양대학교 해사법학부 교수(現)	1998 ~ 2001 1999 ~ 현재 2005 ~ 2016 2010 ~ 2012 2011 ~ 2012 2013 ~ 현재 2014 ~ 현재 2019 ~ 현재	한국해사법학회 감사 한국해양대 국제대 법학부 교수 금융감독원 분쟁조정위원회 전문위원 한국해양대 종합인력개발원 원장 한국해양대 기획처 처장 한국해양대 세계해양발전전략연구소 소 장 한국해법학회 부회장 법제처 법제자문관(입법자문관)	해당사항 없음

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
빈대인	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
최경수			
박우신			
이광주			

정영석			
-----	--	--	--

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
최경수	후보자 본인은 오랜 기간 재경경제부 및 국세청 등 재경 관련 공직 경력 보유와 현대증권 대표이사 및 한국거래소 이사장 등을 역임한 경제·금융분야 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
박우신	후보자 본인은 국내 대기업 계열인 롯데케미칼(舊, 호남석유화학)에서 경영진으로 근무 및 ㈜씨텍의 대표이사를 역임한 전문경영인으로, 경영분야 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
이광주	후보자 본인은 한국은행에서 오랜 기간 근무 및 부총재보를 역임한 경력이 있으며, 대학에서 경제학 교수로 활동한 경력도 있는 경제·금융 분야 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
정영석	후보자 본인은 오랜 기간 대학에서 법학과 교수로 활동하고 있는 법률 분야 전문가로서, 법률 분야의 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임

마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

빈대인	빈대인 후보자는 1988년 부산은행에 입행한 후 2013년 동행 영업본부장, 2014년 동행 경남영업본부장(부행장보), 2015년 동행 신금융사업본부장(부행장), 2016년 동행 미래채널본부장(부행장) 및 2017년부터 동행 은행장을 역임한 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 2017년 4월 부산은행장 직무대행 선임 및 2017년 9월 은행장 취임 이후 은행장 경영
-----	---

	<p>공백에 따른 조직의 위기를 조기에 수습하는 등 뛰어난 위기관리 역량을 보여주었고, 디지털 부문 담당 임원 시절부터 지방은행 최초의 모바일뱅크 출시 및 온·오프라인을 융합하는 옴니채널 구축과 창구업무 페이퍼리스 추진 등 디지털 중심의 금융산업 패러다임 변화에 대한 대응을 주도한 바 있음</p> <p>임원후보추천위원회는 후보자의 다양한 업무 경험을 통해 축적된 금융분야 전문성과 디지털전략 실행 경험 뿐만 아니라, 지역과 조직에 대한 높은 이해도와 탁월한 조직 관리 역량을 바탕으로 조직의 조기 안정화를 통해 금융시장 불확실성이 확대되는 시기에 지역경제 활성화와 함께 그룹의 발전을 이끌어 갈 수 있는 책임자로 판단하여 법률적 자격요건 등의 검증 절차를 거쳐 대표이사 회장 후보로 추천함</p>
최경수	<p>최경수 후보자는 제14회 행정고시 출신으로 국세청 및 재정경제부 등 재경분야 공직자로 25년 이상 근무한 경력을 보유한 경제 및 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 현대증권 대표이사 사장 및 한국거래소 이사장을 역임한 바 있어 금융산업에 대한 이해도와 전문성도 탁월한 것으로 판단되어, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>2021년 3월 정기주주총회에서 당사의 사외이사로 선임된 이후 이사회 및 이사회 내 위원회의 회의 자료에 대해 충분한 사전검토 후 적극적으로 참석하고 있을 뿐만 아니라, 사외이사 평가등급도 탁월한 수준(S등급)으로 당사 사외이사로서의 역할 수행에 소홀함이 없었음</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함</p>
박우신	<p>박우신 후보자는 1983년 호남석유화학에 입사 후 총무/구매/홍보 총괄임원, 재무부부장 및 일반지원부부장을 역임하였고, 이후 (주)씨텍의 대표이사를 역임한 경영분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>국내 대기업 임원 및 (주)씨텍의 대표이사 경력 감안 시 경영분야 전문성과 경영능력이 인정되는 바, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>2021년 3월 정기주주총회에서 당사의 사외이사로 선임된 이후 이사회 및 이사회 내 위원회의 회의 자료에 대해 충분한 사전검토 후 적극적으로 참석하고 있을 뿐만 아니라, 사외이사 평가등급도 탁월한 수준(S등급)으로 당사 사외이사로서의 역할 수행에 소홀함이 없었음</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함</p>

이광주	<p>이광주 후보자는 한국은행에 입행 후 부총재보로 퇴임하기 전까지 30년 이상 근무한 경력과 대학에서 경제학 교수를 역임한 경제 및 금융분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>한국은행에서 오랜 기간 근무 및 부총재보까지 역임한 경력 감안 시 경제와 금융업 전반에 대한 전문성이 인정되며, 특히 2017년부터 2년간 당사의 핵심 자회사인 부산은행에서 사외이사를 역임하는 등 금융산업 뿐만 아니라 당 그룹에 대한 이해도도 높아, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외이사 후보로 추천함</p>
정영석	<p>정영석 후보자는 한국해양대에서 오랜 기간 법학 관련 교수로 활동하고 있는 법률분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 한국해양대에서 오랜 기간 근무하여 지역에 대한 이해도가 높고, 동 대학 내 세계해양발전전략연구소 소장으로 활동하는 등 해양금융 관련 전문성도 인정되어, 당사 사외이사 선임 시 법률 등의 전문성 등을 바탕으로 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외이사 후보로 추천함</p>

확인서

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3 - 15 조 제 3항 제 3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.


2023년 3월 23일

보고자 :  (서명 )

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월²³일

보고자:  (서명 또는 날인)

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.


2023년 2월²일

보고자:  (서명 또는 날인)

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월 22일


보고자 : 이 광주  (서명 또는 날인)

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 02월 22일

보고자 : 정영석

 (서명 또는 날인)

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

감사위원회 위원이 되는 사외이사의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 등 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
-------	------	---------------	-------------------------	--------------	-----

김병덕	1962.07.10	여	분리 선출	해당사항 없음	임원후보추천 위원회
총1명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내 역
		기간	내용	
김병덕	한국금융연구원 선임연구위원 (現)	2005 ~ 2006 2006 ~ 2007 2008 ~ 현재 2008 ~ 현재 2008 ~ 현재 2014 ~ 2015 2019 ~ 2022 2019 ~ 2020	기획예산처 기금제도기획관 부이사관 한국금융연구원 금융인력네트워크센터 소장 한국금융연구원 선임연구위원 한국금융연구원 보험·연금연구센터장 한국금융연구원 금융산업 및 제도연구실장 삼성경제연구소 초빙연구위원 KB생명보험(주) 사외이사 한국연금학회장	해당사항 없음

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
김병덕	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
김병덕	김병덕 후보자는 오랜 기간 한국금융연구원 등에서 국내외 금융환경 및 경제 전반에 대한 연구를 하고 있는 금융분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적 · 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 오랜 기간 금융연구원 연구원으로 활동한 경력, 한국연금학회장 및 KB생명보험 사외이사 경력 등 금융분야 전문성을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함

확인서

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월 20일

보고자 : 김병덕 (서명 또는 날인)



감사위원회 위원용

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월 20일

보고자 : 김병덕 (서명 또는 날인)



※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 등 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
최경수	1950.11.25	여	-	해당사항 없음	임원후보

박우신	1957.07.12		-		추천위원회
총2명					

나. 후보자의 주된직업·세부경력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업(현재)	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
최경수	세무법인 두리 고문(現)	2002 ~ 2003	재정경제부 세제실장, 국세청 중부지방국세청장	해당사항 없음
		2003 ~ 2005	조달청장	
		2008 ~ 2012	현대증권 대표이사 사장	
		2013 ~ 2016	한국거래소 이사장	
		2020 ~ 2021	부산은행 사외이사	
		2021 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	
박우신	(주)씨텍 대표이사(前)	2008 ~ 2012	호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄임원	해당사항 없음
		2012 ~ 2013	호남석유화학 재무부문장	
		2013 ~ 2014	롯데케미칼 일반지원부문장/ 윤리경영부문장	
		2014 ~ 2016	(주)씨텍 대표이사	
		2021 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	

다. 후보자의 체납사실 여부·부실기업 경영진 여부·법령상 결격 사유 유무

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
최경수	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
박우신			

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
최경수	<p>최경수 후보자는 오랜 기간 국세청 및 재정경제부 등 재경분야 공직자로 근무, 한국거래소 이사장 및 현대증권 사장 경력을 보유한 경제 및 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>특히, 최경수 후보자는 회계 또는 재무 전문가로 감사위원 선임 시 지배구조법 제 19조 제1항에서 정하는 감사위원회 구성요건 충족이 가능함</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 재경분야 공직근무 경력, 한국거래소 이사장 및 현대증권 사장 경력 등을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함</p>

박우신	<p>박우신 후보자는 롯데케미칼(舊, 호남석유화학) 경영진 및 (주)씨텍 대표이사를 역임한 경영분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 전문경영인으로 활동한 경험과 국내 대기업 임원 경력 등을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함</p>
-----	--

확인서

감사위원회 위원용

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

BNK

2023년 2월²³일

보고자 :

✓ 채 매수 (서명 또는 날인)

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월 2일

보고자 : 박우신  (서명 또는 날인)

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인



가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액
(당 기)

이사의 수(사외이사수)	9(6)
보수총액 또는 최고한도액	28억원 ※이와 별도로 2023년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 120,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

(전 기)

이사의 수(사외이사수)	10(7)
실제 지급된 보수총액 주)	1,928백만원
최고한도액	28억원 ※이와 별도로 2022년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 97,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

주)주주총회 결의로 정한 임원퇴직금규정에 따라 지급된 퇴직금 제외

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

BNK